

**УТВЕРЖДЕНО**

Приказом директора  
ООО МКК «Максима»  
№ 1 от 01.07.2018

М.С. Мезетков



## **ПОЛОЖЕНИЕ**

об оценке платежеспособности заемщика Общества с ограниченной ответственностью  
Микрокредитная компания «Максима» (ООО МКК «Максима»)

### **1. Общие положения.**

Настоящее Положение разработано в соответствии с требованиями Базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации и определяют порядок оценки платежеспособности заемщиков (далее - получателей финансовых услуг) Общества с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Максима», далее - ООО МКК «Максима».

### **2. Информация запрашиваемая микрокредитной компанией у получателя финансовой услуги до заключения договора потребительского займа.**

2.1. До заключения договора потребительского займа или принятия получателя финансовой услуги на обслуживание, однако, в любом случае, не реже I (одного) раза в год, ООО МКК «Максима» обязано запросить у получателя финансовой услуги следующую информацию:

- 1) о размере заработной платы, наличии иных источников дохода и денежных обязательствах получателя финансовой услуги (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую 3 000 (Три тысячи) рублей);
- 2) о возможности предоставления обеспечения исполнения получателем финансовой услуги обязательств по договору об оказании финансовой услуги (в том числе залог, поручительство), в случае, если предоставление обеспечения предусмотрено условиями договора об оказании финансовой услуги;
- 3) о судебных спорах, в которых получатель финансовой услуги выступает ответчиком (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую 5 000 (пять тысяч) рублей);
- 4) о наличии в собственности получателя финансовой услуги движимого и (или) недвижимого имущества (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую 100 000 (сто тысяч) рублей).

### **3. Осуществление оценки платежеспособности получателя финансовой услуги.**

ООО МКК «Максима» при рассмотрении заявления получателя финансовой услуги на получение потребительского займа в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги.

3.1. Оценка платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя) осуществляется микрокредитной компанией путем проведения анализа представленных документов, а также информации из иных источников (например, из бюро кредитных историй).

3.1.1. К критериям оценки платежеспособности получателя финансовой услуги относятся:

- личный доход заемщика;
- общая оценка финансового положения заемщика;

- стоимость имущества заемщика;
- состав семьи заемщика;
- личностные характеристики заемщика;
- кредитная история заемщика.

3.2. Методами проверки информации о доходах и обязательствах получателем финансовых услуг (поручителей) является: заполнение анкеты таким получателем финансовых услуг (поручителем) с указанием доходов и имеющихся обязательств, а также использование специалистом по выдаче займа официальных источников в сети Интернет с целью выявления информации об имеющихся обязательствах получателей финансовых услуг (поручителей).

3.3. Методами проверки наличия и оценки предметов залога (в случае, если по условиям предоставления займа предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом) является использование специалистом по выдаче займа официальных источников в сети Интернет.

3.4. Фиксация и хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей) осуществляется:

- в электронном виде хранить в локальной компьютерной сети Оператора с помощью программного обеспечения 1С, в электронных папках и файлах в персональных компьютерах директора и сотрудников, допущенных к обработке персональных данных Клиентов.

- сведения о результатах проведения оценки платежеспособности получателя на бумажных носителях хранить в помещении Общества. Для хранения носителей использовать специально оборудованные шкафы, которые запираются, опечатываются. К документам допускаются лица, допущенные к обработке персональных данных Клиентов.

3.5. Обеспечить хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителя) в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам займа (анкет-заявок, договоров потребительского займа, персональных данных, Правил предоставления потребительских займов, Положения об оценке платежеспособности Заемщика и др.).

3.6. Для оценки долговой нагрузки ООО МКК «Максима» обязано запросить у получателя финансовой услуги, обратившегося в микрокредитную компанию с заявлением на получение потребительского займа на сумму свыше 3 000 (Трех тысяч) рублей, следующую информацию:

- 1) о текущих денежных обязательствах;
- 2) о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам;
- 3) о целях получения займа получателем финансовой услуги;
- 4) об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа;
- 5) о факте производства по делу о банкротстве получателя финансовой услуги на дату подачи в ООО МКК «Максима» заявления на получение потребительского займа получателем финансовой услуги и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления.

3.7. В целях недопущения превышения предельного уровня платежеспособности получателя финансовой услуги между одной микрокредитной компанией и одним получателем финансовой услуги не может быть заключено более 10 (десяти) (с 1 января 2019 года - более 9 (девяти)) договоров потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, за исключением договоров, срок пользования денежными средствами по которым фактически составил не более 7 (семи) календарных дней.

При расчете предельного уровня платежеспособности получателя финансовой услуги для целей настоящего пункта учитываются договоры потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, заключенные в течение I (одного) года, предшествующего дате получения микрофинансовой организацией заявления на получение очередного потребительского микрозайма от получателя

финансовой услуги.

3.8. ООО МКК «Максима» не вправе заключать с получателем финансовой услуги договор потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней, при наличии у получателя финансовой услуги обязательств перед такой микрофинансовой организацией по иному договору потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней.

3.9. Положения пунктов 3 и 4 настоящего раздела не распространяются:

1) на выданные до 1 апреля 2018 года микрозаймы, сумма которых не превышает 3000 (Трех тысяч) рублей или срок возврата которых не превышает 6 (шести) календарных дней;

2) на выданные с 1 апреля 2018 года микрозаймы, сумма которых не превышает 3 000 (Трех тысяч) рублей и срок возврата которых не превышает 7 (семи) календарных дней.